

4. Затраты на капитальный ремонт и техническое обслуживание предмета лизинга	
5. Расходы на покупку иностранной валюты, если иностранный поставщик	

Как видно из таблицы 1 «Сравнение состава лизингового и кредитного платежа», лизинговый платеж во многом схож с кредитным платежом. Отличия заключаются лишь в том, что предмет лизинга требует дополнительных денежных вложений для приведения его в состояние, пригодное для использования, и также расходы на покупку иностранной валюты, если предмет лизинга был приобретен у иностранной организации. Однако стоит отметить, что лизинговый платеж может быть равен кредитному платежу, если вышеприведенные затраты не имели место.

При кредитном договоре процентная ставка не является установленной величиной (является плавающей). Также в кредитных договорах предусмотрено увеличение процентной ставки по кредиту. При договоре лизинга платеж является постоянным и не подлежит изменению [6, 7].

Предмет договора лизинга в течение срока лизинга состоит на бухгалтерском учете, как у лизингодателя, так и у лизингополучателя. В зависимости от того, на балансе у какой из сторон договора числится предмет лизинга, вторая сторона осуществляет бухгалтерский учет предмета лизинга на забалансовых счетах.

В случаях, когда контрактная стоимость предмета лизинга выражена в иностранной валюте, в бухгалтерском учете стоимость предмета лизинга отражается в белорусских рублях по курсу иностранной валюты, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату его получения.

В таблице 2 приведены бухгалтерские записи по начислению и погашению лизингового и кредитного платежа.

Таблица 2. Бухгалтерские записи по начислению и погашению лизингового и кредитного платежа.

Лизинговый платеж при наличии предмета лизинга на балансе лизингодателя			Методика учета получения и погашения кредита		
Дт	Кт	Сумма, руб.	Дт	Кт	Сумма, руб.
001		100000	51, 52, 50, 55	66, 67	100000
08	10, 23, 60, 68, 76	25000	60	66, 67	100000
01	08	25000	91	66-3, 67-3	100000*0,025=2500
91-4	76	100000*0,025=2500	66-3, 67-3	51, 52,	2500
76	51, 52	2500+100000*0,1= 12500	66, 67	51, 52	100000

Таким образом, сравнив состав лизингового и кредитного платежа, можно сказать, что они имеют ряд схожих элементов, но существуют и различия. Лизинговый платеж включает в себя больше затрат, так как предусматривается приобретение основного средства, а кредитный платеж берется в денежной форме. Как видно из примера, кредитные и лизинговые отношения в бухгалтерском учете отражаются по-разному.

Список использованных источников:

1. Бухгалтерский учет: учеб. / Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова, З.Г. Булатова [и др.]; под ред. С.Р. Богомолец. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Маркет ДС, 2010. – 752 с.
2. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / П.Я. Папковская [и др.]; под общ. ред. П.Я. Папковской. – Минск: Выш. шк., 2010. – 328 с.
3. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: практ. пособие Л.И. Кравченко [и др.]; под ред. Л.И. Кравченко. – 5-е изд., перераб. и доп. – Минск: ФУАинформ, 2010. – 728 с.
4. Волчек, А.В. Основные средства, нематериальные активы, материальные ценности: учет и налогообложение / А.В. Волчек. – Минск: Регистр, 2010. – 236 с.
5. Газман, В.Д. Финансовый лизинг: учеб. пособие / В.Д. Газман. – М.: ГУ ВШЭ, 2003. – 392 с.
6. Горемыкин, В.А. Лизинг: учебник / В.А. Горемыкин. – М.: Дашков и К, 2003. – 944 с.
7. Гражданской кодекс Республики Беларусь: КодексРесп. Беларусь, 07 дек. 1998 г., № 218-3; в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.07.2014 г., № 191-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002. – Дата доступа: 11.09.2014.

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Белорусский государственный экономический университет
г. Минск, Республика Беларусь

Харитончик Е. С.

Янушкевич И. В. – канд.экон. наук, доцент

Рассмотрены вопросы экономической сущности лизинговых операций в экономике Республики Беларусь. Представлена схема лизинговой сделки и финансовых потоков, а также классификация лизинга в законодательстве Республики Беларусь.

Лизинг представляет собой вид инвестиционной деятельности (вложение капитала) в основные средства (оборудование) и нематериальные активы (ноу-хау) и передачу их на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. Объектом лизинговых сделок является любое движимое и недвижимое имущество, относящееся к основным средствам, а также программные средства и рабочие инструменты, обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных средств.

Согласно ст.636 Гражданского кодекса, по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца (поставщика) и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца (поставщика). Исходя из этой нормы очевидно, что субъектами лизинговых отношений могут быть не только субъекты предпринимательской деятельности, т.е. юридические лица и индивидуальные предприниматели, но и физические лица.

Субъектами лизинга являются [1]:

– лизингодатель – субъект, наделенный правом осуществления лизинговой деятельности, который согласно договору лизинга обязуется приобрести в собственность имущество в целях его последующего предоставления в качестве предмета лизинга и предоставить предмет лизинга за плату во временное владение и пользование лизингополучателю;

– лизингополучатель - юридическое или физическое лицо, которому в соответствии с договором лизинга предоставляется во временное владение и пользование предмет лизинга.

Поскольку лизинговые отношения могут возникать только в сфере предпринимательской деятельности, законодательством Республики Беларусь ограничены виды имущества, которое может являться объектом договора лизинга.

В соответствии со ст.637 Гражданского кодекса Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

В свою очередь абзацем первым п.1 ст.578 Гражданского кодекса непотребляемые вещи представляют собой земельные участки и другие обособленные природные объекты, предприятия и иные имущественные комплексы, капитальные строения (здания, сооружения), изолированные помещения, машино-места, их части, определенные сторонами в договоре, оборудование, транспортные средства и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования. Кроме того, объектом лизинга могут быть только индивидуально-определенные вещи.

Следует иметь в виду, что, исходя из предпринимательского характера лизинговых отношений, объектом лизинга не может быть имущество, используемое для личных (семейных) или бытовых нужд. Эта норма вытекает из содержания ст.636 и ст.637 Гражданского кодекса.

Лизинг характеризуется [2]:

1) Разделением прав собственности (юридического владения), которое остается за лизингодателем, и экономического пользования, которое переходит к лизингополучателю.

2) Лизингодателя больше интересует способность лизингополучателя генерировать поток денежных средств, достаточных для осуществления арендных выплат, нежели кредитная история, активы или собственный капитал, так как обеспечением сделки является само сдаваемое в лизинг имущество, то есть оно сохраняется в собственности лизингодателя, что позволяет ему в какой-то мере компенсировать потери от невозврата долга. Это свойство особенно выгодно новым малым или средним предприятиям, не имеющим долгой финансовой истории.

3) Лизингодатель приобретает оборудование не на свой страх и риск, а по заказу лизингополучателя. Таким образом, должен быть понятен механизм лизинговой сделки: будущий лизингополучатель, нуждающийся в определенном оборудовании, подбирает продавца и обращается к лизингодателю (лизинговой компании) с предложением купить у этого продавца выбранное оборудование. Лизингополучатель может также сразу обратиться в лизинговую компанию и поручить ей выбрать продавца необходимого оборудования. Закупив оборудование, компания передает его лизингополучателю на оговоренных условиях.

На основании вышеизложенного, можно привести схему лизинговой сделки и финансовых потоков (рисунок 1) [3].

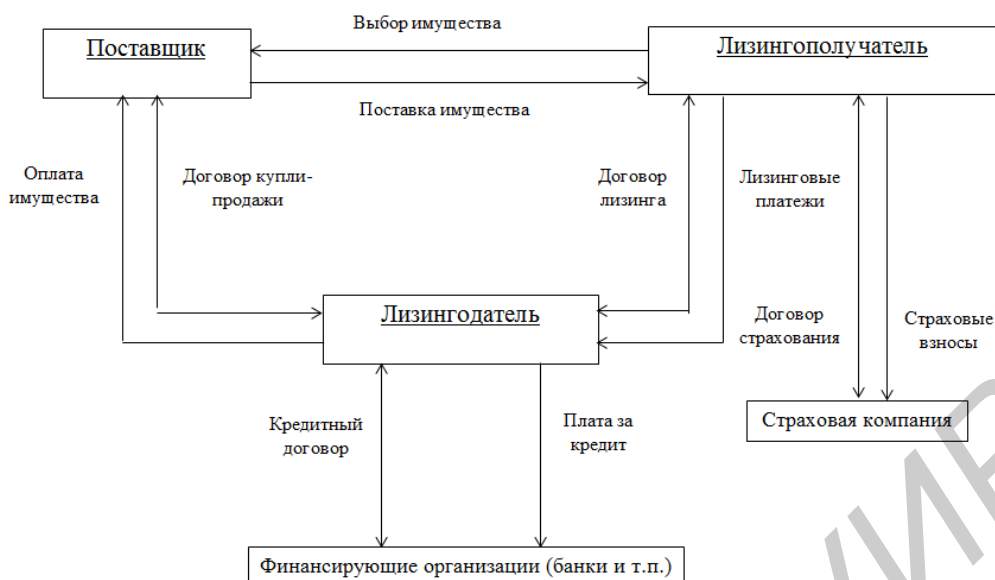


Рис. 1 – Схема лизинговой сделки и финансовых потоков

Лизинг можно классифицировать по следующим признакам: состав участников сделки; тип передаваемого в лизинг имущества; объем обслуживания; сектор рынка, где проводятся операции; характер лизинговых платежей; условия амортизации.

В белорусском законодательстве определены следующие виды лизинга (рисунок 2).

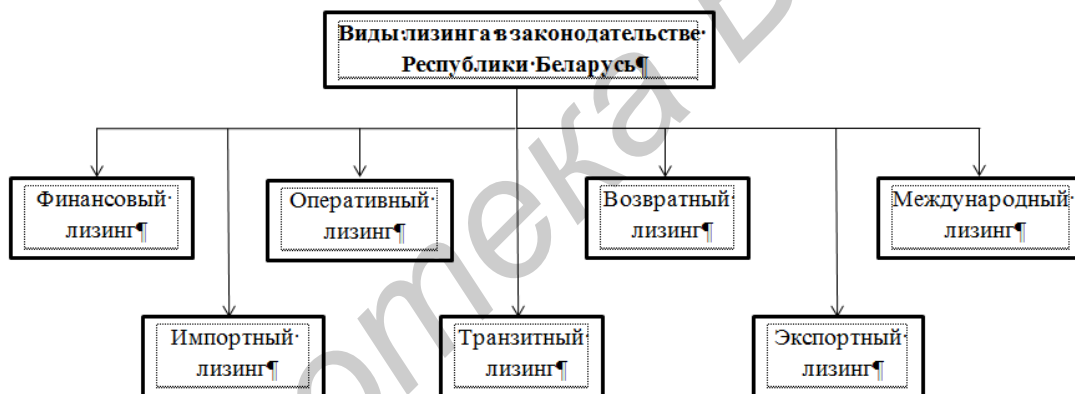


Рис.2 – Виды лизинга в законодательстве Республики Беларусь

В рамках осуществляемой лизинговой деятельности выделяются следующие его виды [1]:

- финансовый лизинг - финансовая аренда (лизинг) (далее - лизинг), при которой лизинговые платежи в течение срока лизинга продолжительностью не менее 1 года обеспечивают возмещение лизингодателю не менее 75 процентов стоимости предмета лизинга независимо от того, предусмотрен ли договором лизинга выкуп предмета лизинга или его возврат лизингодателю;
- оперативный лизинг - лизинг, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга независимо от его продолжительности обеспечивают возмещение лизингодателю менее 75 процентов стоимости предмета лизинга и договором лизинга предусмотрен возврат предмета лизинга лизингодателю по истечении срока лизинга;
- возвратный лизинг - лизинг, при котором лизингополучатель в рамках одного договора лизинга является одновременно продавцом (поставщиком) предмета лизинга. Возвратным лизингом также признается лизинг, при котором юридическое лицо, созданное после заключения договора лизинга и в течение срока лизинга в результате реорганизации в форме слияния лизингополучателя и продавца (поставщика) предмета лизинга или их присоединения, становится одновременно лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга;
- международный (межгосударственный) лизинг - лизинг, при котором лизингодатель и лизингополучатель являются субъектами разных государств, в том числе:
 - экспортный лизинг - международный (межгосударственный) лизинг, при котором лизингодатель и продавец (поставщик) предмета лизинга являются субъектами Республики Беларусь, а лизингополучатель - субъектом другого государства;
 - транзитный лизинг - международный (межгосударственный) лизинг, при котором лизингодатель, продавец (поставщик) предмета лизинга и лизингополучатель являются субъектами разных государств;

– импортный лизинг - лизинг, при котором лизингодатель и лизингополучатель являются субъектами Республики Беларусь, а продавец (поставщик) предмета лизинга - субъектом другого государства. (см. Постановление НБРБ № 526 п.4)

Также в отечественном законодательстве вводится такое понятие, как сублизинг. Договор сублизинга - вид договора лизинга, при котором лизингополучатель (сублизингодатель по договору сублизинга) передает третьему лицу (сублизингополучателю) в пределах своих прав, предоставленных по договору лизинга, во владение и пользование на определенный срок за плату имущество, полученное от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга [4].

Положительные черты лизинга [5]:

– для лизингополучателя уменьшается риск морального и физического износа и устаревания имущества, так как имущество не приобретает в собственность, а берется во временное использование;

– инвестирование в форме имущества в отличие от денежного кредита снижает риск не возврата средств, так как за лизингодателем сохраняется право собственности на переданное имущество, которое в отличие от денег выступает в качестве залога;

– по взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения выручки от реализации товаров, произведенных на взятом в лизинг оборудовании. Ставки платежей могут быть фиксированными и плавающими;

– лизинг помогает укрепиться на рынке малым предприятиям, модернизировать производство, выпускать конкурентную продукцию, как следствие, помогает увеличивать налоговые поступления в бюджет. Лизинг позволяет лизингополучателю, не имеющему достаточных на то финансовых ресурсов, начать сравнительно крупный инвестиционный проект;

– лизинг служит средством реализации продукции, развития производства, внедрения научно-технического прогресса, создания новых рабочих мест, поэтому государство заинтересовано в поощрении и расширении лизинговых операций;

– рассрочка по оплате приобретенного оборудования и техники так же является преимуществом лизинга, т.к. лизинговая сделка позволяет уберечь собственные денежные средства от инфляционных процессов;

– при организации лизинга вопросы финансирования и приобретения имущества решаются одновременно. Лизингодатель самостоятельно привлекает финансовые средства для покупки с целью последующей сдачи в лизинг;

– лизинг расширяет возможности принятия решений о способе приобретения имущества;

– ввиду того, что лизинговые платежи осуществляются по заранее определенному графику, лизингополучатель имеет больше возможности предвидеть и рассчитывать затраты на финансирование капитальных вложений и поступления от реализации продукции, обеспечивая тем самым большую стабильность своих финансовых планов;

Отрицательные черты лизинга [6]:

– научно-технический прогресс ведет к устареванию используемого имущества, в то время как лизинговые платежи не прекращаются в течение контракта;

– из-за инфляции арендатор не выигрывает на повышении остаточной стоимости оборудования

– стоимость лизинга может быть больше соответствующей ссуды, поскольку риск устаревания оборудования лежит на лизингодателе, что требует повышения комиссионных для компенсации.

– в случае если лизинговый договор еще не закончился, а оборудование уже устарело, арендатор все равно платит арендную плату за это устаревшее оборудование.

– то же самое, при поломке оборудования (финансовый лизинг).

– при оперативном лизинге риск устаревшего оборудования ложится на арендодателя, а чтобы не быть в убытке, он повышает арендные платежи.

– если объектом лизингового договора является крупный и уникальный объект, то в связи с большим разнообразием условий арендных сделок подготовка договоров об их лизинге требует значительного времени и средств.

Список использованных источников:

1. Об утверждении инструкции об объеме и порядке раскрытия информации о лизинговой деятельности и финансовом состоянии лизинговых организаций, включенных в реестр лизинговых организаций: постановление Правления Национального БанкаРесп. Беларусь, 1 авг. 2014 г., № 495 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014. – Дата доступа: 13.09.2014.

2. Волчек, А.В. Основные средства, нематериальные активы, материальные ценности: учет и налогообложение / А.В. Волчек. – Минск: Регистр, 2010. – 236 с.

3. Бухгалтерский учет: учеб. / Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова, З.Г. Булатова [и др.]; под ред. С.Р. Богомолец. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Маркет ДС, 2010. – 752 с.

4. Павлюченко, А. С 1 сентября 2014 года – новые правила осуществления лизинговой деятельности (Комментарий к к Указу Президента РБ от 25.02.2014 № 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности») / А. Павлюченко // Главный бухгалтер. – 2014. - № 14 (830). – С.32–37.

5. Федоркевич, А.В. Методики бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций: состояние и основные направления их совершенствования: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / А.В. Федоркевич. – Минск, 2006. – 174 л.

6. Харрасова, Г.З. Лизинг как организационно-экономическая форма инвестиционной политики предприятий: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Г.З. Харрасова. – Казань, 2006. – 189 л.